

**Матросова В.А.,**  
*к.э.н., профессор*  
**Проскурня Е.М.,**  
*к.т.н., доцент*  
**Долина И.В.,**  
*к.е.н., профессор*  
**Перерва П.Г.,**  
*д.э.н., профессор*  
**Виниченко А.А.,**  
*студентка*

Национальный технический университет «ХПИ»

## ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ В СФЕРЕ ТУРИЗМА

Финансово-экономическое обеспечение туризма предполагает изучение системы финансово-экономических отношений, возникающих по поводу производства, распределения и потребления туристских продуктов и услуг, удовлетворяющих потребности туриста. В прошлом туризм не рассматривался как важная сфера экономической деятельности, его производственная активность была не существенна для экономики многих стран, и его развитию не придавалось особого значения. С течением времени туризм начал постепенно развиваться качественно и количественно, усиливалось его экономическое значение, как для мировой экономики, так и для национальных экономик тех стран, которые активно развивали туризм.

Несмотря на то, что многие упомянутых выше авторов активно исследуют индустрию туризма и гостеприимства, некоторым налоговым аспектам ее анализа практически не уделено должного внимания. Важность налоговых исследований в туристической отрасли несомненна, но их организация и проведение, обработка и анализ результатов имеют свою специфику, что предполагает необходимость и актуальность дополнительных исследований.

Туристический бизнес в любой стране представляет собой сложный процесс и генерирует продукт, который имеет много компонентов, каждый из которых может облагаться налогом по разным ставкам. Отсюда выходит много проблем и сложностей процесса налогообложения. Это является источником осложнения процесса налогообложения. Поэтому целью данного исследования является определение структуры налогообложения сферы туристического бизнеса в Украине.

Следует отметить, что в этой сфере в Украине есть ряд важных проблем, на что обращает внимание в своих исследованиях Диденко И.В. По ее мнению, следует обратить особое внимание на следующие проблемы налогообложения сферы туристического бизнеса в Украине:

*а) налоги, наложенные непосредственно на туристический сектор, иногда*

Управлінська діяльність: досвід, тенденції, перспективи: матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції студентів і молодих вчених. У двох частинах. / Ч. 1. Управлінська діяльність у бізнесових структурах

*трудно обосновать.* Размер взимаемого налога может быть небольшим, но налог может иметь существенное негативное влияние на сектор туризма, с последствиями для всей экономики. Это случается особенно с налогами, которые наложены непосредственно на туристов, такими как плата за визы. Высокие ставки обязательных налогов могут быть препятствием к посещению страны. Для стран, где туризм составляет главную часть экономики, это может негативно повлиять на уровень занятости населения и платежный баланс и привести к полному сокращению уровня экономической деятельности.

б) *потеря дохода.* Финансовые эффекты от развития туризма будут отличаться в разных странах, что может объясняться тремя главными причинами. Первая причина - эффекты зависят от политики правительства. Если правительство хочет увеличить налоговые поступления, то налоговые ставки будут высокими. С другой стороны, если правительство хочет развивать туристический сектор, налоговые ставки могут быть низкими. Также некоторые правительства используют субсидии для аэропортов и инфраструктуры автостоянок, создают инвестиционные стимулы для предприятий. Вторая причина - финансовые эффекты также зависят от того насколько важен туризм для экономики. Очевидно, чем выше вклад туризма в экономику, тем выше будут налоговые поступления от туризма. Третья причина - число и типы инъекций в другие сектора экономики и истоки экономики, вызывает сектор туризма, также важны. Как правило, инъекции имеют тенденцию увеличивать правительственный доход, а истоки приводят к сокращению дохода.

Законы функционирования рыночных отношений обуславливают возможность постоянного развития системы налогового учета, анализа и бухгалтерского учета производственно-коммерческих туристических предприятий и их структурных подразделений, с использованием правил и положений бухгалтерского учета, формируя адекватную информацию для эффективных менеджерских решений. Поэтому, основное внимание в данном исследовании было уделено созданию особых видов источников информации, которые, с одной стороны, были бы полными, а с другой - достаточно эффективными для дальнейшего проведения анализа при управлении налоговой политикой в отношении предприятий туристического бизнеса, а также, что с нашей точки зрения является особенно важным, нахождения в этой сфере важных для их дальнейшего функционирования проблем [1].

Предприятия туристического бизнеса, будучи структурными составляющими соответствующих отделов национальных экономик, принимают на себя часть задач в системе общественного разделения труда и удовлетворения общественных потребностей в товарах и услугах. Важно заметить, что по скорости возврата (окупаемости) вложенных средств (инвестиций) туристические предприятия бесспорно входит в число наиболее инвестиционно-привлекательных сфер экономики, которые вносят в бюджет своей страны достаточно большую величину добавленной стоимости к созданному продукту.

Как и любая другая сфера производственно-коммерческой деятельности, сфера туристической индустрии является очень сложной и в некоторой мере неоднозначной системой [1, 2, 5]. Кроме того, туристическая индустрия – это более динамичная система, чем другие сферы деятельности, потому что туристические услуги невозможно создать заранее, или хранить на складе на будущее, а решение потребителя туристического продукта отказаться от приобретения этих услуг может появиться спонтанно под влиянием каких-либо случайных обстоятельств. Вместе с тем, страна, в которой имеет место развитая туристическую инфраструктуру (гостиницы, пункты питания, транспорт и т.п.), представляет развитие туристического бизнеса как значимый национальный приоритет. Она стремится формировать и последовательно внедрять рыночную политику в туристической сфере, создает определенный запас прочности, чтобы эффективно противостоять негативным проявлениям рыночных тенденций, хаотичным изменениям национальной и мировой конъюнктуры в сфере туризма [2, 5].

Эффективная коммерческая деятельность туристических предприятий во многом объясняется эффективной организацией и практикой осуществления системы бухгалтерского учета и анализа. Каждое туристическое предприятие, частные предприниматели в этой сфере обязаны выполнять перед страной законодательно установленные обязанности по уплате налогов. В этой связи, уровень компетентности сотрудников туристических предприятий в вопросах налогообложения приобретает особое значение. Поэтому появляется актуальная необходимость по изучению современных инновационных положений и правил эффективного ведения бухгалтерского анализа и налогового учета в сфере туристического бизнеса. Существующие нормативные и законодательные положения в украинском бизнесе вызывают ряд вопросов, часть которых прямо относится к налоговому учету [1, 2].

Как верно отмечает Г.Л.Угарова [1], довольно часто в небольших туристических фирмах один специалист выполняет множество функций: ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность, рассчитывает налоги и занимается планированием будущей хозяйственной деятельности. Сложные ситуации в сфере налогового и бухгалтерского учета на туристических предприятиях возникают в связи с изменениями в национальном законодательстве по учету и налогообложению. Для того, чтобы избежать нареканий (в большинстве случаев справедливых) со стороны соответствующих органов, следует постоянно контролировать расходы туристического предприятия. Согласно действующему в нашей стране законодательству в сфере туристического бизнеса, одной из форм финансового обеспечения туроператора является договор страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение туристических оператором обязательств по договору о реализации туристского продукта (договор страхования гражданской ответственности туристического оператора). Важность такого закона не вызывает сомнений, однако, из его текста совершенно не видно, что

такой договор страхования гражданской ответственности туристического оператора является обязательным [1].

В данном исследовании мы обозначили только несколько актуальных финансово-экономических проблем украинского туризма. На деле их гораздо больше. Однако, для развития въездного туризма, обеспечивающего приток в Украину конвертируемой валюты, повышение доверия к стране и ее туристическим возможностям, адаптацию ее населения к современным реалиям международной жизни — это проблемы главнейшие и важнейшие. Без их решения любые инвестиции в инфраструктуру туризма будут бесполезными, а крупные рекламно-презентационные мероприятия (универсиады, олимпиады, чемпионаты мира, международные форумы и т.п.) останутся просто пустой растратой бюджетных средств, так как за ними не последуют туристские потоки, которые со временем и окупают любые затраты на имидж страны.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Угарова, Г. Л. Проблемы учета и налогообложения в сфере туризма. Режим доступа:

<https://dspace.susu.ru/xmlui/bitstream/handle/0001.74/4154/41.pdf?sequence=1>

2. Розвиток організаційно-економічного механізму управління розвитком індустрії туризму та гостинності / П.Г.Перерва [та ін.] // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки): зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 48 (1324). – С. 121-127.

3. Формування управлінської, маркетингової та інноваційної політики на підприємствах туристичної індустрії / П.Г.Перерва [та ін.] // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки): зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 47 (1323). – С. 114-120.

4. Ткачова Н.П., Перерва П.Г. Моделювання стратегічної політики маркетингу конкурентоспроможності на засадах бенчмаркінгу // Економічні науки : зб. наук. праць. Сер. : Економіка та менеджмент. – Луцьк : ЛНТУ, 2012. – Вип. 9 (34), ч. 2. – С. 10-23.

5. Перерва П.Г., Нагі С., Кобелева Т.О. Оцінка впливу інноваційної, інвестиційної та маркетингової політики підприємства на рівень конкурентоспроможності // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки) : зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2018. – № 15 (1291). – С. 89-94.

6. Перерва П.Г. Економіко-організаційні засади інноваційної та інвестиційної діяльності підприємства // Вісник НТУ "ХПІ" (економічні науки) : зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХПІ", 2017. – № 45 (1266). – С. 51-55.

7. Гончарова Н.П., Перерва П.Г., Яковлев А.И. Новые технологические системы: качество, потребность, эффективность. К.: Наукова думка, 1989. – 176с.

8. Pererva P.G., Kocziszky G., Somosi Veres M., Kobieliava T.A. Compliance program: [tutorial] // ed.: P.G.Pererva, G.Kocziszky, M. Veres Somosi. – Kharkov-

Управлінська діяльність: досвід, тенденції, перспективи: матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції студентів і молодих вчених. У двох частинах. / Ч. 1. Управлінська діяльність у бізнесових структурах

Miskolc : LTD «Planeta-rynt», 2019. – 689 p.

9. Pererva P.G. Kocziszky György, Szakaly D., Somosi Veres M. Technology transfer.- Kharkiv-Miskolc: NTU «KhPI», 2012. — 668 p

**Ярмоліна Г.Ю.,**

*студентка*

*Національного університету водного господарства та природокористування*

**Науковий керівник:** Коваль С.І., старший викладач кафедри маркетингу Національного університету водного господарства та природокористування

## **БІЗНЕС-ПЛАНУВАННЯ ТА ЙОГО СУТНІСТЬ**

У сучасних умовах розвитку процес бізнес-планування є невід’ємним природнім елементом створення, управління і розвитку кожного підприємства. Це дозволяє передбачити найбільш важливі економічні характеристики, параметри господарювання, але й разом з тим сформувати місію, цілі, стратегію і тактику для ефективного функціонування підприємства, його ресурсний потенціал і можливості реалізації задуманого. Велика кількість дослідників розглядали цю тему, особливо такі зарубіжні фахівці як: К. Барроу, Д. Бористайн, Р. Браун, П. Пруетт, Б. Форд, В. Попов, С. Ляпунов, А. Волоський. Також ця тема була розглянута, такими вітчизняними дослідниками, як Діденко Є. О., Нянчур Б. С. Кваша О.С., Фоміна В.В. С. Ф. Покропивний, Г. О. Швиданенко, Г. М. Тарасюк, М. П. Мальська, С. М. Соболев.

В сучасних умовах, ринок є дуже динамічним й швидким. Надзвичайно важливо для маркетингової політики підприємства - створювати продукцію (роботи, послуги) відповідно до потреб споживачів й тенденції розвитку ринку. Для того, щоб не відставати й розвиватися паралельно з ринковими потребами, потрібно застосовувати стратегічне управління підприємства, в основі якого покладено бізнес-планування. Важливістю бізнес-планування є те, що правильно складений план дасть перспективу для розвитку підприємства. А це означає, що план допоможе відповісти на такі важливі питання для бізнесмена: чи варто вкладати гроші в цю справу, чи принесе вона доходи, чи окупляться усі витрати сил і засобів.

Ціль розробки бізнес-плану — спланувати господарську діяльність фірми на найближчий і віддалений періоди відповідно до потреб ринку і можливостей одержання необхідних ресурсів.[1] Важливим етапом у складанні плану є розуміння завдань, те для чого створюється наш план. На рис.1 відображені завдання бізнес-плану. [2, с. 79].

Є різні види бізнесу, цікаво, що всі вони мають свої особливості, які стосуються тої чи іншої сфери, розмірів, специфіки ринку тощо. Саме через це виділити певну стандартну методологію розробки бізнес-плану є не просто. Але

Управлінська діяльність: досвід, тенденції, перспективи: матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції студентів і молодих вчених. У двох частинах. / Ч. 1. Управлінська діяльність у бізнесових структурах